**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБЗАЗОВАНИЯ**

**СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ФГОУ ВПО СибАГС**

**Кафедра налогообложения и учета**

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине Экономический анализ:

**АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО АНАЛИЗА**

Выполнили:

студенты 3 курса, группа 7122

Жаткина Т.А

Проверил:

Кашицына Л. Г.

к.э.н., доцент

Новосибирск

2010

# СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 2](#_Toc257408507)

[ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ 3](#_Toc257408508)

[1.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ ЛИКВИДНОСТИ БУХ. БАЛАНСА 3](#_Toc257408509)

[1.2. ЭТАПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВИДОВ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО АНАЛИЗА 4](#_Toc257408510)

[ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ» 6](#_Toc257408511)

[2.1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ» 6](#_Toc257408512)

[2.2. ДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 4 ГРУППЫ 7](#_Toc257408513)

[2.3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВИДА ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ» 8](#_Toc257408514)

[2.4. АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ» 12](#_Toc257408515)

[2.5. ПРЕДЛОЖНИЯ 16](#_Toc257408516)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 20](#_Toc257408517)

[СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 21](#_Toc257408518)

# ВВЕДЕНИЕ

Важными критериями в оценке финансового положения организации являются ликвидность. Исследование проблемы ликвидности организаций показывает, что задолженность хозяйствующих субъектов - частое явление, сопровождающее рыночные преобразования. Многочисленные организации регулярно попадают в ранг неплатежеспособных из-за неумения по тем или иным причинам адаптироваться к рыночным отношениям. В связи с этим особую актуальность приобретает вопрос анализа ликвидности.

Цельданной контрольной работы заключается в том, чтобы раскрыть сущность ликвидности бухгалтерского баланса, рассмотреть бухгалтерскую отчетность за определенный период и проанализировать основные показатели ликвидности бухгалтерского баланса на примере ООО «Атлант-Сибирь».

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать круг задач, которые необходимо разрешить в процессе рассмотрения данной темы:

- рассмотреть и изучить теоретические основы анализа ликвидности: сущность, методика анализа ликвидности бухгалтерского анализа;

- исследовать и проанализировать бухгалтерский баланс и основные показатели ликвидности баланса на примере конкретной организации;

В приложения включены годовые бухгалтерские балансы за период 2006– 2007 годы. Предмет контрольной работы – понятие ликвидности бухгалтерского баланса и методика его анализа. Объектом исследования является ООО «Атлант-Сибирь». В работе была использована экономическая литература по анализу ликвидности на предприятии, а также труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов по вопросам анализа ликвидности бухгалтерского анализа, методическая литература, монографии, статьи в средствах массой информации, электронные ресурсы. Для рассмотрения данной темы в работе были использованы следующие методы: экономико-статистический, сравнительный, табличный, аналитический, коэффициентный и др.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы анализа ликвидности;
2. Провести анализ и оценку ликвидности ООО «Атлант-Сибирь»;
3. Сделать выводы и рекомендации по проведенному анализу;

# ГЛАВА 1. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ЛИКВИДНОСТИ

# 1.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его *платежеспособность* *–* это наличие у него средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам и, одновременно, для осуществления своей деятельности.[[1]](#footnote-1) Для оценки платежеспособности предприятия используются показатели ликвидности. Предприятие, оборотный капитал которого состоит преимущественно из денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности, обычно считается более ликвидным, чем предприятие, оборотный капитал которого преимущественно состоит из запасов.[[2]](#footnote-2) В экономической литературе принято различать ликвидность активов, ликвидность баланса и ликвидность организации. Под *ликвидностью актива* понимается способность его трансформации в денежные средства, а степень ликвидности актива определяется промежутком времени, необходимом для его превращения в денежную форму. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность. *Ликвидность баланса* – это ее способность превращать свои активы в деньги для покрытия всех необходимых платежей по мере наступления их срока. Качественное отличие этого понятия от ликвидности активов в том, что ликвидность баланса отражает меру согласованности объемов и ликвидности активов с размерами и сроками погашения обязательств, в то время как лик­видность активов определяется безотносительно к пассиву баланса. *Ликвидность организации* - более общее понятие, чем ликвидность баланса. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств только за счет внутренних источников (реализации активов).

Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

# 1.2. ЭТАПЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВИДОВ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО АНАЛИЗА

Все активыпредприятия в зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, можно условно подразделить на группы. Также можно сгруппировать пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств. Предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают его краткосрочные обязательства. Для оценки реальной степени ликвидности предприятия необходимо провести анализ ликвидности баланса.

Для определения ликвидности баланса следует составить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) разделяют на следующие группы:

**Таблица 1. Степень ликвидности активов.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Степень ликвидности** | **Характеристика** |
| **Наиболее ликвидные активы (А1)** | – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) (стр. 250+стр.260) |
| **Быстро реализуемые активы (А2)** | - краткосрочная дебиторская задолженность, прочие оборотные активы. Ликвидность этих активов различна и зависит от субъективных и объективных факторов: квалификации финансовых работников предприятия, взаимоотношений с плательщиками, их платежеспособности, условий предоставления кредитов покупателям, организации вексельного обращения  (стр. 240 + стр. 270). |
| **Медленно реализуемые активы (А3)** | – запасы, долгосрочная дебиторская задолженность. Товарные запасы не могут быть проданы до тех пор, пока не будет найден покупатель. Запасы сырья, материалов и незавершенной продукции могут потребовать предварительной обработки, прежде чем их можно будет продать и преобразовать в наличные средства.  (стр. 210 + стр. 220 + стр. 230 + стр. 140) |
| **Трудно реализуемые активы (А4)** | – Внеоборотные активы (стр. 190 – стр. 140) |

Группировка пассивов происходит по степени срочности их возврата:

**Таблица 2. Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Пассивы баланса по степени возрастания сроков погашения обязательств** | **Характеристика** |
| **Наиболее срочные обязательства (П1)** | кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок. (стр. 620) |
| **Краткосрочные пассивы (П2)** | краткосрочные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.  (стр. 610 + стр. 660) |
| **Долгосрочные пассивы (П3)** | долгосрочные кредиты банка и прочие долгосрочные пассивы. (стр. 590) |
| **Постоянные пассивы (П4)** | собственные средства  (стр. 490 + (стр. 690 – стр. 640) |

Условия абсолютной ликвидности баланса:

**А1≥П1, А2≥П2, АЗ≥ПЗ, А4≤П4**.

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой (рис. 1).

Степень срочности

А1 — наиболее ликвидные активы

А2 — быстрореализуемые активы.

А3 — медленнореалюуемые активы.

А4 — труднореализуемые активы.

П1 — наиболее срочные обязательства.

П2 — краткосрочные обязательства.

П4 — собственный капитал и другие постоянныепассивы.

ПЗ — долгосрочные обязательства.

Степень ликвидности

Высокая

Высокая

Низкая

Низкая

**Рис. 1. Группировка активов по степени их ликвидности и обязательств по срочности их оплаты**

# ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ»

# 2.1. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ»

Объектом исследования выступает ООО «Атлант-Сибирь». Основным видом деятельности ООО «Атлант-Сибирь» является оптовая торговля строительными материалами. ООО «Атлант-Сибирь» создано в 2005 году.

ООО «Атлант-Сибирь» является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица Общество приобрело с даты регистрации. Общество имеет самостоятельный баланс, печать со своим наименованием, счета в банке. Общество осуществляет свою деятельность самостоятельно на основе полного хозяйственного расчета и самофинансирования, всецело отвечает за результаты своей деятельности и выполнения обязательств перед заказчиками, бюджетом и банками. Учредители этого общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесённых ими вкладов. Учредителями общества являются физические лица.

ООО «Атлант-Сибирь» является субъектом малого предпринимательства и в составе годовой отчетности сдает форму №1 и форму № 2. Организационная структура ООО «Атлант-Сибирь» представлена на рисунке 2.

Генеральный директор

Менеджеры

Старший менеджер

Экспедиторы

Секретарь

Бухгалтер

Коммерческий директор

Главный бухгалтер

**Рис. 2. Организационная структура ООО «Атлант-Сибирь»**

# 2.2. ДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ И ПАССИВОВ НА 4 ГРУППЫ

Сейчас на основе данных бухгалтерского баланса, разделим активы на 4 группы.

**Таблица 4. Деление активов на 4 группы.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **№ строки баланса** | **2006** | | **2007** | |
| на нач. | на кон. | на нач. | на кон. |
| **А1** | 250+260 | 46 | 78 | 78 | 190 |
| **А2** | 240+270 | 285 | 3456 | 3456 | 5141 |
| **А3** | 210+220+230+140 | 201 | 8583 | 8583 | 9525 |
| **А4** | 190-140 | 68 | 187 | 187 | 331 |
| Баланс | | 600 | 12304 | 12304 | 15187 |

Сейчас на основе данных бухгалтерского анализа, разделим пассивы на 4 группы.

**Таблица 5. Деление активов на 4 группы.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Пассив** | **№ строки баланса** | **2006** | | **2007** | |
| на нач. | на кон. | на нач. | на кон. |
| **П1** | 620 | 465 | 5922 | 5922 | 6436 |
|
| **П2** | 610+660 | 0 | 4937 | 4937 | 6967 |
| **П3** | 590 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| **П4** | 490+640+650 | 135 | 1445 | 1445 | 1784 |
| **Баланс** | | 600 | 12304 | 12304 | 15187 |

# 2.3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВИДА ЛИКВИДНОСТИ И АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ»

Среди критериев оценки финансового состояния ликвидность и платежеспособность являются приоритетными. Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях усиления финансовых ограничений и необходимости оценки кредитоспособности предприятия.

Ликвидность баланса - определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения.

Предварительный анализ ликвидности баланса предприятия удобнее проводить с помощью таблицы покрытия (см. табл. 6), заполненной на основе данных годового баланса. В графы этой таблицы записываются данные на начало и конец отчетного периода по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода. Таким образом, с помощью этой таблицы можно выявить рассогласование по срокам активов и пассивов, составить предварительное представление о ликвидности и платежеспособности анализируемого предприятия. Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву (наиболее ликвидных средств с наиболее срочными обязательствами) позволяет выяснить текущую ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

ООО «Атлант-Сибирь» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный недостаток за 2006 год года в размере 419 тыс. руб., за 2007 год года в размере 5844 тыс. руб.. Таким образом, за рассматриваемый период значение платежного недостатка увеличилось на 5425 тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **№ строки баланса** | **2006** | **2007** | **Пассив** | **№ строки баланса** | **2006** | **2007** | **Платежный излишек(+), недостаток(-)** | |
| **2006** | **2007** |
| А1 | 250+260 | 46 | 78 | П1 | 620 | 465 | 5922 | -419 | -5844 |
|
| А2 | 240+270 | 285 | 3456 | П2 | 610+660 | 0 | 4937 | 285 | -1481 |
| А3 | 210+220+  230+140 | 201 | 8583 | П3 | 590 | 0 | 0 | 201 | 8583 |
|
| А4 | 190-140 | 68 | 187 | П4 | 490+(690-640) | 135 | 1445 | -67 | -1258 |
| Баланс | | 600 | 12304 | Баланс | | 600 | 12304 | 0 | 0 |

**Таблица 6. Анализ ликвидности баланса ООО «Атлант-Сибирь»**

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву (быстрореализуемых активов с краткосрочными пассивами) показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей активности в недалеком будущем. ООО «Атлант-Сибирь» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный излишек за 2006 год в размере 285 тыс.руб., в 2007 году по данному виду ликвидности наблюдается платежный недостаток в размере 1481 тыс. руб., таким образом, у предприятия в 2006 году выполнялось соотношение ликвидности, однако в 2007 году это соотношение изменилось в противоположную сторону.

Сопоставление итогов третьей группы по активу и пассиву (медленнореализуемых активов с долгосрочными пассивами) отражает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности предприятия на основе сравнения будущих поступлений и платежей. ООО «Атлант-Сибирь» по данному виду ликвидности баланса имеет платежный излишек во всех периодах, в 2006 году – 201 тыс.руб., в 2007 году – 8583 тыс.руб.. Таким образом платежный излишек за рассматриваемый период увеличился на 8382 тыс.руб.

Сопоставление итогов четвертой группы по активу и пассиву (труднореализуемых активов с постоянными пассивами) позволяет сделать вывод о наличии у предприятия собственных оборотных средств. ООО «Атлант-Сибирь» в 2006 году имеет платежный недостаток наименее ликвидных активов в размере 67 тыс.руб. тыс. руб., в 2007 году в размере 1258 тыс.руб.. Таким образом, за 2006-2007 год платежный недостаток вырос на 1191 тыс.руб.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Наиболее приближенным к ликвидному баланс был в 2006 году. Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Предприятию не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств.

По второму неравенству делаем вывод, что положение организации ухудшилось, так как быстрореализуемые активы на конец периода уже не покрывают краткосрочные пассивы.

Как видно из сопоставления второй и третьей группы - группы быстро реализуемых активов (краткосрочной дебиторской задолженности) недостаточно на покрытие имеющихся займов и кредитов как на начало, так и на конец года. Предприятие может погасить свои обязательства за счет запасов, срок реализации которых достаточно долог. При этом видно, что недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

По четвертому неравенству видно, что на конец периода труднореализуемые активы не покрывают постоянные пассивы. В данном случае медленно реализуемые активы значительно ниже долгосрочных обязательств и в динамике эта разница увеличивается в сторону долгосрочных обязательств, что нельзя отметить, как положительный момент в работе предприятия. В свою очередь трудно реализуемые активы превышают устойчивые пассивы, и в динамике эта разница растет в пользу активов, что также нельзя назвать положительным моментом в работе предприятия. Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Однако можно отметить, что проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным, более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов. Достоинством оценки ликвидности с помощью коэффициентов является возможность сопоставить полученный результат с принятыми в практике нормативными значениями, что позволяет получить объективную информацию о финансовом состоянии предприятия.

# 2.4. АНАЛИЗ ОТНОСИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА ООО «АТЛАНТ-СИБИРЬ»

Ликвидность предприятия – это наличие у него оборотных средств в размере теоретически достаточном для погашения обязательств, хотя бы с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами. Основным признаком ликвидности организации служит формальное превышение оборотных активов над текущими обязательствами. Чем больше это превышение, тем благоприятнее финансовое состояние. Анализ ликвидности предприятия проводят с помощью коэффициентов текущей, срочной, уточненной и абсолютной ликвидности, их расчет приведен в таблице 7.

**Таблица 7. Относительные показатели ликвидности.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | | 2007 | |
| нач. | кон. | нач. | кон. |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,956 | 1,052 | 1,052 | 1,049 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 0,71 | 0,33 | 0,33 | 0,40 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,083 | 0,006 | 0,006 | 0,013 |
| Коэффициент уточненной ликвидности | 0,65 | 0,307 | 0,307 | 0,38 |

Расчет коэффициентов ликвидности проводится по следующим формулам:

 (1)

*2006 нач.=532\556=0,956*

*2006 кон.=12117\11508=1,052*

*2007 нач.= 12117\11508=1,052*

*2007 кон.=14856\14167=1,049*

*Коэффициент текущей ликвидности* показывает, в какой степени текущие обязательства предприятия покрываются ее текущими активами. Для российских предприятий оптимальное значение этого коэффициента установлено не ниже 2. В рассматриваемом предприятии он равен 0,9-1,05 в разные периоды, что по установленным критериям может свидетельствовать о возможности банкротства. Значение коэффициента текущей ликвидности уменьшается в динамике, что показывает неэффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

 (2)

*2006 нач.=46+285\556-91=0,71*

*2006 кон.=78+3456\11508-649=0,33*

*2007 нач.=78+3456\11508-649=0,33*

*2007 кон.=190+5141\14167-764=0,40*

*Коэффициент срочной ликвидности* показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидной части оборотных средств (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности). Как видно из таблицы, коэффициент быстрой ликвидности имеет переменную тенденцию, но его значение ниже 1, значит, баланс можно признать неликвидным.

 (3)

*2006 нач.=46\556=0,083*

*2006 кон.=78\11508=0,006*

*2007 нач.=78\11508=0.006*

*2007 кон.=190\14167=0,013*

*Коэффициент абсолютной ликвидности* показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет имеющихся в наличии у предприятия денежных средств. В западных предприятиях рекомендуемое значение нижней границы этого показателя находится на уровне 0,2, для российских предприятий от 0,05 до 0,1. В рассматриваемой организации значение этого коэффициента ниже рекомендуемого значения, так как свободные денежные средства постоянно находятся в обороте.

 (4)

*2006 нач.=285+46\556=0,65*

*2006 кон.=78+3456\11508=0,307*

*2007 нач.= 78+3456\11508=0,307*

*2007 кон.= 190+5141\14167=0,38*

*Коэффициент уточненной ликвидности* показывает ожидаемую платежеспособность на период равной средней продолжительности одного оборота ДЗ. Коэффициент уточненной ликвидности может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет ДЗ, часть которой трудно своевременно взыскать. Из полученных данных, видно, что результаты удовлетворяют требованию, что служит положительным показателем организации.

Из полученных результатов можно сказать, что коэффициент текущей и абсолютной ликвидности имеют тенденцию к снижению, то есть это говорит о том, что со временем предприятию все сложнее рассчитаться по текущим обязательствам текущими активами, а также погасить свои краткосрочные обязательства немедленно. Снижение текущего коэффициента ликвидности уменьшает привлекательность данной предприятия для инвесторов и свидетельствует об отсутствии на предприятии работы по улучшению платежеспособности. При этом коэффициент срочной ликвидности имеет тенденцию к росту в 2008 году, то есть предприятие может погасить текущие обязательства краткосрочными пассивами. Также заметен рост доли краткосрочных обязательств, это прежде всего кредиторской задолженности, и постоянная доля краткосрочных займов и кредитов, которая свидетельствует об отсутствии средств погашение долгосрочных обязательств, что не может быть расценено как позитивная тенденция. Рост краткосрочных обязательств уменьшает долю собственного капитала в общей сумме источников средств предприятия, фирмы. Прирост краткосрочных и долгосрочных обязательств при значительном снижении собственного капитала и резервов также нельзя назвать положительным явлением. ООО «Атлант-Сибирь» необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской над кредиторской задолженностью создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дорогостоящих кредитов банков и займов.

Как видно кредиторская задолженность предприятия растет из года в год: в 2006 составила 465 тыс. руб., а к концу 2007 – 6436, т.е. увеличилась на 5980 тыс. руб. Для изменения ситуации необходимо пересмотреть политику в отношении кредиторской и дебиторской задолженности.

Таким образом, проанализировав показатели ликвидности можно сделать вывод о не ликвидности данного предприятия, так как коэффициенты ликвидности не достигают рекомендуемых значений.

# 2.5. ПРЕДЛОЖНИЯ

Проанализировав показатели ликвидности можно сделать вывод о не ликвидности данного предприятия, так как коэффициенты ликвидности не достигают рекомендуемых значений. В целом работа предприятия может быть оценена как удовлетворительная, хотя эффективность использование производственных запасов не была увеличена, наоборот, величина медленно реализуемых активов (запасов и затрат) растет, возможности по привлечению краткосрочного заемного капитала реализованы не в полной мере. Из вышесказанного можно сделать вывод о наличии резервов дальнейшего сокращения величины коэффициента текущей ликвидности. Предприятию следует обратить особое внимание на привлечение дополнительных краткосрочных заемных средств и осуществлять работу по повышению эффективности использования производственных запасов.

Анализ бухгалтерской отчетности ООО «Атлант-Сибирь» за 2006-2007 гг. позволяет сделать следующие выводы. За рассматриваемый период увеличились суммарные активы предприятия, это связано с тем, что предприятие находится в стадии становления. Структура баланса свидетельствует о высокой доле оборотных активов, в структуре оборотных активов большую часть занимают запасы. В структуре пассивов большая доля принадлежит заемному капиталу. За рассматриваемый период увеличились обязательства предприятия перед кредиторами.

Баланс предприятия можно признать неликвидным. Предприятию не хватает наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств, положение организации ухудшилось, так как быстрореализуемые активы на конец периода не покрывают краткосрочные пассивы. Группы быстро реализуемых активов (краткосрочной дебиторской задолженности) недостаточно на покрытие имеющихся займов и кредитов как на начало, так и на конец года. Предприятие может погасить свои обязательства за счет запасов, срок реализации которых достаточно долог. В свою очередь трудно реализуемые активы превышают устойчивые пассивы, и в динамике эта разница растет в пользу активов, что также нельзя назвать положительным моментом в работе предприятия. Таким образом, в отдаленной перспективе платежная способность предприятия ухудшается, то есть ухудшается финансовая устойчивость.

Анализ финансовых коэффициентов ликвидности показал, что все показатели, характеризующие платежеспособность находятся на уровне ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженность. Значение коэффициента текущей ликвидности уменьшается в динамике, что показывает неэффективное использование производственных запасов, а также то, что в отдаленной перспективе предприятие может стать неплатежеспособным.

Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия показал, что предприятие не в состоянии полностью в срок погасить свои обязательства. Недостаточность высоколиквидных средств у предприятия привела к тому, что значительный объем его срочных обязательств не оказался покрыт активами с относительно высокой оборачиваемостью. Проведенный анализ свидетельствует о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами. Управлению финансами на предприятии отводится, слишком, малая роль. Это связано с тем, что предприятие существует, сравнительно недавно, формы внутрифирменных отчетов еще не отработаны. По существу, управление финансами происходит на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Поэтому необходимо организовать службу управления финансами и провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния.

Таким образом, на основании сложившейся ситуации и предотвращения банкротства можно предложить следующие мероприятия для успешного дальнейшего развития предприятия и обеспечения его конкурентоспособности:

* Регулярный анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре актива и пассива, в расчётах с дебиторами и кредиторами. Финансовое состояние предприятия зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие - ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности

* Контроль за соответствием кредиторской и дебиторской задолженности по срокам и суммам.

Одной из обязанностей ответственных за управление дебиторской задолженностью является синхронизация сроков погашения кредиторской задолженности и поступление выплат от дебиторов. В случае успешной работы соотношение дебиторской задолженности к кредиторской будет более устойчивым (около единицы). В первую очередь управление дебиторской задолженностью связано с выбором между прибылью от увеличенных продаж, ускорением оборачиваемости, порожденных кредитной политикой, и издержками по проведению этой политики. ООО «Атлант-Сибирь» необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской над кредиторской задолженностью создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дорогостоящих кредитов банков и займов. Как видно из данных бухгалтерского баланса кредиторская задолженность предприятия растет из года в год: в 2006 составила 465 тыс. руб., а к концу 2007 – 6436, т.е. увеличилась на 5980 тыс. руб. Для изменения ситуации необходимо пересмотреть политику в отношении кредиторской и дебиторской задолженности.

В ходе управления дебиторской задолженностью ООО «Атлант-Сибирь» необходимо проводить ранжирование дебиторов по группам риска, связанного с возникновением несостоятельных и безнадежных долгов. При этом из числа партнеров предприятия исключаются дебиторы с высоким уровнем риска. Для этого необходимо собрать информацию о клиентах-дебиторах и тщательно проанализировать ее, принимая решение о предоставлении или отказе в кредите (при этом изучается финансовое состояние клиентов и их значимость). Предприятиям, для которых характерен высокий уровень дебиторской задолженности и соответствующие потери, целесообразно организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, как это было ранее, но и по размерам, юридическим и физическим лицам, срокам погашения при заключении сделок. Надо отметить, что существует определенная связь между размером дебиторской задолженности и вероятностью погашения ее в срок. По размеру дебиторской задолженности дебиторов целесообразно ранжировать в зависимости от величины долга. Это позволит сконцентрировать усилия на получении крупных долгов. Разделение по физическим и юридическим лицам обосновано, поскольку существует большая вероятность взыскания долгов с юридических лиц, имеющих обособленное имущество. Кроме того, следует изменить сроки инвентаризации дебиторской задолженности. Выверка расчетов по ней должна проводиться не в конце года, а ежеквартально. А в некоторых случаях целесообразно проводить инвентаризацию долгов ежемесячно, но обязательно с принятием мер воздействия на недобросовестных дебиторов. Эти меры воздействий могут оказать органы власти региона, где зарегистрирован офис должника.

* Улучшение использования оборотных средств, то есть увеличение объема реализованной продукции, избавление от малоликвидных и неликвидных товаров.
* Сокращение норм производственных запасов путем регулирования норм расхода сырья и материалов, замены дефицитного сырья на более дешевое, повышение качества используемого материала, применение тары многократного использования;
* Улучшение использования оборотных средств, то есть увеличение объема реализованной продукции, избавление малоликвидных и неликвидных товаров.
* Сокращение норм производственных запасов путем регулирования норм расхода сырья и материалов, замены дефицитного сырья на более дешевое, повышение качества используемого материала, применение тары многократного использования;

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение работы можно сделать следующие выводы. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем. Проанализировав показатели ликвидности ООО «Атлант-Сибирь» можно сделать вывод о не ликвидности данного предприятия, так как коэффициенты ликвидности не достигают рекомендуемых значений. В целом работа предприятия может быть оценена как удовлетворительная, хотя эффективность использование производственных запасов не была увеличена, наоборот, величина медленно реализуемых активов (запасов и затрат) растет, возможности по привлечению краткосрочного заемного капитала реализованы не в полной мере. Проведенный анализ свидетельствует о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами. Управлению финансами на предприятии отводится, слишком, малая роль. Это связано с тем, что предприятие существует, сравнительно недавно, формы внутрифирменных отчетов еще не отработаны. По существу, управление финансами происходит на уровне бухгалтерской службы и руководителя предприятия. Поэтому необходимо организовать службу управления финансами и провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния. Также улучшить использование оборотных средств, то есть увеличение объема реализованной продукции, избавление малоликвидных и неликвидных товаров. Контролировать за соответствием кредиторской и дебиторской задолженности по срокам и суммам, и проводить регулярный анализ финансово-хозяйственной деятельности. Ликвидность баланса является основой (фундаментом) платежеспособности и ликвидности предприятия. Иными словами, ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. Но в то же время, если предприятие имеет высокий имидж и постоянно является платежеспособным, то ему легче поддерживать свою ликвидность.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия: учебно – практическое пособие. - 3-ое изд., доп. И перераб. – М.: издательство «Дело и сервис», 2006. – 256.с.
2. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2005.
3. Белова Е.Л. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. Пособие.- М.: Современная экономика и право, 2006.
4. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент: Учеб.-метод. Пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 688 с.
6. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А.В., Малеева, Л.И.Ушвицкий. - М.: Финансы и статистика, 2006. - с.
7. Л.И. Ушвицкий, А.В. Савцова, А.В. Малеева. Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организаций // Экономический анализ: теория и практика. - № 17(74). - 2006. - С.21 – 28
8. Максютов А.А. Экономический анализ. Учебное пособие для вузов – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. – 3-е изд. – М.: ИНФРА – М, 2006
10. Т.Г.Вакуленко, Л.Ф.Фомина. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – СПб.: «Издательский дом Герда», 2001, 288 с.
11. Финансовый менеджмент: учебник/кол. авторов; под ред. проф. Е.И.Шохина. – М.:КНОРУС, 2008. – 480 с.
12. Шеремет А.Д. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 415 с. – (Высшее образование)
13. Экономический анализ: Учебник / под ред. Л.Г. Гиляровской, - 2-ое изд., доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003

# ПРИЛОЖЕНИЕ

1. Т.Г.Вакуленко, Л.Ф.Фомина. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. – СПб.: «Издательский дом Герда», 2001, 288 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Л.Т.Снитко, Е.Н.Красная.Управление оборотным капиталом организации. – М.: Издательство РДЛ, 2002. – 216 с. [↑](#footnote-ref-2)